

第八章

公司财务管理

会计核算与报告

业务评估

- ◆ 解读财务语言
- ◆ 评估经营效率
- ◆ 分析商业模式

公司估值

- ◆ 业绩趋势
- ◆ 资产结构
- ◆ 现金流折现

会计核算与报告

- ◆ 财务做账
- ◆ 财务报表
- ◆ 税务管理

资金管理

- ◆ 现金流监控
- ◆ 应收/应付管理
- ◆ 银行对接

预算管理

- ◆ 预算编制
- ◆ 费用管控
- ◆ 财务分析

投融资管理

- ◆ 融资活动
- ◆ 投资评估
- ◆ 股东关系

风险管理与合规

- ◆ 内控审计
- ◆ 合规性检查
- ◆ 风险预警

其他工作

- ◆ 薪酬发放
- ◆ 信息化管理
- ◆ 固定资产管理

资产类科目

银行存款、应收款，库存，固定资产等

负债类科目

长/短期借款，应付款，预收款等

成本类科目

生产成本，制造费用，研发支出

损益类科目

主营业务收入/成本，销售费用，管理费用，财务费用

所有者权益

实收资本、资本公积，盈余公积，未分配利润

注重结果

- ◆ 预算管理
- ◆ 收支平衡
- ◆ 合理安排开销

注重过程

- ◆ 核算利润
- ◆ 依法纳税
- ◆ 公司价值分析

凭证演示，股东向公司账户支付100万启动资金，借方是银行存款，贷方是实收资本

序号	摘要	会计科目	习惯设置	借方金额					贷方金额					操作																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
				百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十		元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
1	股东投资款	1002 银行存款 余额: 1,000,000.00																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

业务收入类

- ◆ 股东注入资金
- ◆ 销售收入
- ◆ 其他收入

业务支出类

- ◆ 采购支出
- ◆ 费用报销
- ◆ 固定资产

薪酬发放

- ◆ 员工工资
- ◆ 社保公积金
- ◆ 个人所得税

税务缴纳

- ◆ 增值税
- ◆ 企业所得税
- ◆ 其他税务

场景说明

投资人或股东出资，向企业账户打入启动资金100万

会计科目	借方金额	贷方金额
银行存款	100万	
实收资本		100万

场景说明

完成项目交付，项目经理向客户提交发票，申请打款

会计科目	借方金额	贷方金额
应收账款	20万	
主营业务收入		18.87万
应缴增值税-销项税额		1.13万

场景说明

客户支付项目款项

会计科目	借方金额	贷方金额
银行存款	20万	
应收账款		20万

场景说明

购买办公室电脑，要求供应商开专票，含税价5万

会计科目	借方金额	贷方金额
固定资产	4.42万	
应缴增值税-进项税额	0.58万	
银行存款		5万

场景说明

固定资产折旧，按月分批次进入成本

会计科目	借方金额	贷方金额
管理费-固定资产折旧	0.14万	
累计折旧		0.14万

场景说明

向房东和物业，预支付房租和物业费

会计科目	借方金额	贷方金额
预付账款-房租	5万	
银行存款		5万

场景说明

计提上个月员工薪酬数据，一般在每月第一周完成核算

会计科目	借方金额	贷方金额
主营业务成本	40万	
管理费用-管理人员薪酬	9万	
应付职工工资		45万
应付社保		3万
应付公积金		1万

场景说明

支付员工薪酬，代扣员工承担的社保、公积金和个税。

会计科目	借方金额	贷方金额
应付职工工资	45万	
银行存款		39.5
其他应付款-个人社保		3万
其他应付款-个人公积金		1万
个人所得税		1.5万

场景说明

支付社保和公积金

会计科目	借方金额	贷方金额
其他应付款-个人公积金	1万	
应付公积金	1万	
银行存款		2万

场景说明

增值税进项和销项进行抵扣，计算出应交增值税

会计科目	借方金额	贷方金额
应缴增值税-销项税额	5.5万	
应缴增值税-进项税额		0.5万
应交税费-未交增值税		5万

场景说明

缴纳增值税，以及教育费附加，和城市维护建设费

会计科目	借方金额	贷方金额
应交税费-城市维护建设	0.2万	
应交税费-教育费附加	0.08万	
应交税费-地方教育附加	0.05万	
应交税费-未交增值税	5万	
银行存款		5.33万

1、合并资产负债表

编制单位：源科技股份有限公司

2025年03月31日

单位：千元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	321,323,654	303,511,993
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	21,421,660	14,282,253
衍生金融资产		
应收票据	168,477	130,403
应收账款	60,182,430	64,135,510
应收款项融资	43,910,963	53,309,701
预付款项	7,417,713	5,969,685
应收保费		
应收分保账款		

2、合并利润表

单位：千元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	84,704,589	79,770,779
其中：营业收入	84,704,589	79,770,779
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	70,591,547	69,616,456
其中：营业成本	64,030,111	61,222,587
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	559,098	574,391
销售费用	852,316	863,259
		2,303,073
		4,340,205
		312,941

3、合并现金流量表

单位：千元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	111,139,836	102,413,594
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	1,395,114	3,186,711
收到其他与经营活动有关的现金	6,572,116	4,564,715
经		19
		31

某SAAS版的财务系统，尝试做一套账，可以快速掌握会计知识

